

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN**

CNPJ: 04.158.581/0001-45

**Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2025 e 2024**

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b>ATIVO</b>			
<b>Circulante</b>			
<b>Caixa e Equivalentes a Caixa</b>		<b>75.233,36</b>	<b>65.553,02</b>
Disponibilidades		75.233,36	65.553,02
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>406.090,72</b>	<b>378.429,87</b>
Operações de Crédito		406.090,72	378.429,87
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		406.090,72	378.429,87
<b>(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>		<b>(41.119,82)</b>	<b>(14.477,40)</b>
(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(41.119,82)	(14.477,40)
(-) Provisão para Operações de Créditos		(41.119,82)	(14.477,40)
<b>Ativos Fiscais Correntes e Diferidos</b>		<b>721,88</b>	<b>717,54</b>
Impostos e Contribuições a Compensar		721,88	717,54
Impostos e Contribuições a Compensar		721,88	717,54
<b>Total do Ativo Circulante</b>		<b>440.926,14</b>	<b>430.223,03</b>
<b>Não Circulante</b>			
<b>Realizável a Longo a Prazo</b>		<b>71.874,75</b>	<b>107.794,38</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>75.369,05</b>	<b>108.336,06</b>
Operações de Crédito		75.369,05	108.336,06
Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados		75.369,05	108.336,06
<b>(-) Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>		<b>(3.494,30)</b>	<b>(541,68)</b>
(-) Provisão para Operações de Créditos de Liquidação Duvidosa		(3.494,30)	(541,68)
(-) Provisão para Operações de Créditos		(3.494,30)	(541,68)
<b>Imobilizado de Uso</b>		<b>959,99</b>	<b>1.486,63</b>
Imobilizado de Uso		23.942,06	23.942,06
(-) Depreciação Acumulada		(22.982,07)	(22.455,43)
<b>Intangível</b>		<b>1.514,98</b>	<b>1.910,14</b>
Ativos Intangível		1.976,00	1.976,00
(-) Amortização Acumulada		(461,02)	(65,86)
<b>Total do Ativo Não Circulante</b>		<b>74.349,72</b>	<b>111.191,15</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>515.275,86</b>	<b>541.414,18</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN****CNPJ: 04.158.581/0001-45****Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2025 e 2024****(Em Reais)**

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b><u>PASSIVO</u></b>			
<b>Circulante</b>			
<b>Demais Instrumentos Financeiros</b>		-	<b>87,88</b>
Outros Passivos Financeiros		-	87,88
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		-	87,88
<b>Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas</b>		<b>204,92</b>	<b>64,20</b>
Obrigações Fiscais		204,92	64,20
Fiscais e Previdenciárias		204,92	64,20
<b>Outros Passivos</b>		<b>20.544,89</b>	<b>14.885,53</b>
Outras Obrigações		20.544,89	14.885,53
Sociais e Estatutárias		14.386,89	7.516,97
Diversas		6.158,00	7.368,56
<b>Total do Passivo Circulante</b>		<b>20.749,81</b>	<b>15.037,61</b>
<b>Não circulante</b>			
<b>Patrimônio Líquido</b>			
Capital Social		291.676,19	300.726,19
Reserva de Lucros		210.650,38	196.087,28
Sobras ou (Perdas) do Semestre / Exercícios		(7.800,52)	29.563,10
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>		<b>494.526,05</b>	<b>526.376,57</b>
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>515.275,86</b>	<b>541.414,18</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

---

Carlos Alvaro de Souza Paulo  
Diretor Presidente

---

Claúdio Márcio Santos Chaves  
Diretor Responsável pela Área Contábil

---

Flávia de Souza Verdan Bruske  
Contadora  
CRC ES 010037/O-4 \*S-MG

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN**

**CNPJ: 04.158.581/0001-45**

**Demonstrações do Resultado dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2025**

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/25</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>63.428,41</b>	<b>126.961,27</b>	<b>137.148,45</b>
Operações de Crédito		63.428,41	126.961,27	137.148,45
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>(16.028,54)</b>	<b>(28.442,24)</b>	<b>(2.111,09)</b>
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(16.028,54)	(28.442,24)	(2.111,09)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>47.399,87</b>	<b>98.519,03</b>	<b>135.037,36</b>
<b>Outras Receitas / Despesas Operacionais</b>		<b>(55.285,87)</b>	<b>(113.554,16)</b>	<b>(104.627,74)</b>
Despesas de Pessoal		(130,00)	(130,00)	-
Outras Despesas Administrativas		(50.386,97)	(106.103,45)	(101.838,86)
Despesas Tributárias		(664,57)	(1.273,03)	(1.617,91)
Outras Receitas Operacionais		1.681,34	2.259,97	3.060,73
Outras Despesas Operacionais		(5.785,67)	(8.307,65)	(4.231,70)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>(7.886,00)</b>	<b>(15.035,13)</b>	<b>30.409,62</b>
<b>Outras Receitas e Despesas</b>		<b>149,09</b>	<b>261,67</b>	<b>172,31</b>
Outras Rendas Não Operacionais		149,09	261,67	172,31
<b>Resultado antes da Tributação sobre as Sobras e Participações</b>		<b>(7.736,91)</b>	<b>(14.773,46)</b>	<b>30.581,93</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>		<b>(4,34)</b>	<b>(4,34)</b>	<b>(9,54)</b>
Provisão para Imposto de Renda		(2,17)	(2,17)	(4,77)
Provisão para Contribuição Social		(2,17)	(2,17)	(4,77)
<b>Resultado antes das Destinações e Provisão de Juros ao Capital</b>		<b>(7.741,25)</b>	<b>(14.777,80)</b>	<b>30.572,39</b>
Reversão do FATES		8.140,20	8.140,20	4.230,00
<b>Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios</b>		<b>398,95</b>	<b>(6.637,60)</b>	<b>34.802,39</b>
<b>Destinações das Sobras:</b>		<b>(10,12)</b>	<b>(10,12)</b>	<b>(5.239,29)</b>
Reserva Legal		-	-	(3.478,01)
FATES - Ato Cooperativo		-	-	(1.739,01)
FATES - Ato não Cooperativo		(10,12)	(10,12)	(22,27)
<b>Sobras (Perdas) Líquidas do Semestre / Exercícios após Destinações</b>		<b>388,83</b>	<b>(6.647,72)</b>	<b>29.563,10</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN**

**CNPJ: 04.158.581/0001-45**

**Demonstrações do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2025**

(Em Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2º semestre/25</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b>Sobras ou (Perdas) Líquidas do Semestre/Exercícios</b>		<b>388,83</b>	<b>(6.647,72)</b>	<b>29.563,10</b>
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-
<b>Sobras (Perdas) de Ajustes Abrangentes do Semestre/Exercícios</b>		<b>388,83</b>	<b>(6.647,72)</b>	<b>29.563,10</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN**

**CNPJ: 04.158.581/0001-45**

**Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2025**

(Em Reais)

	Reserva de Lucros					Total
	Capital Social	Reserva Legal	Fundo de Estabilidade Res.4966	Impacto da Res. 4966	Sobras ou Perdas Acumuladas	
<b>Saldos em 01/01/2024</b>	<b>335.239,37</b>	<b>169.735,79</b>	-	-	<b>26.244,92</b>	<b>531.220,08</b>
Integralização de Capital	510,84	-	-	-	-	510,84
Devolução de Capital	(35.024,02)	-	-	-	-	(35.024,02)
Transferência conforme AGO	-	15.000,00	7.873,48	-	(26.244,92)	(3.371,44)
Reversão do FATES	-	-	-	-	4.230,00	4.230,00
Sobras do Exercício	-	-	-	-	30.572,39	30.572,39
Destinações das Sobras:						
Fundo de Reserva	-	3.478,01	-	-	(3.478,01)	-
FATES - Ato Cooperativo	-	-	-	-	(1.739,01)	(1.739,01)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	-	(22,27)	(22,27)
<b>Saldos em 31/12/2024</b>	<b>300.726,19</b>	<b>188.213,80</b>	<b>7.873,48</b>	-	<b>29.563,10</b>	<b>526.376,57</b>
<b>Mutação do Exercício</b>	<b>(34.513,18)</b>	<b>18.478,01</b>	<b>7.873,48</b>	-	<b>3.318,18</b>	<b>(4.843,51)</b>
<b>Saldos em 01/01/2025</b>	<b>300.726,19</b>	<b>188.213,80</b>	<b>7.873,48</b>	-	<b>29.563,10</b>	<b>526.376,57</b>
Devolução de Capital	(9.050,00)	-	-	-	-	(9.050,00)
Transferência conforme AGO	-	5.000,00	9.563,10	-	(29.563,10)	(15.000,00)
Transferência entre Contas	-	-	-	-	(1.152,80)	(1.152,80)
Reversão do FATES	-	-	-	-	8.140,20	8.140,20
Perdas do Exercício	-	-	-	-	(14.777,80)	(14.777,80)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	-	(10,12)	(10,12)
<b>Saldos em 31/12/2025</b>	<b>291.676,19</b>	<b>193.213,80</b>	<b>17.436,58</b>	-	<b>(7.800,52)</b>	<b>494.526,05</b>
<b>Mutação do Exercício</b>	<b>(9.050,00)</b>	<b>5.000,00</b>	<b>9.563,10</b>	-	<b>(37.363,62)</b>	<b>(31.850,52)</b>
<b>Saldos em 01/07/2025</b>	<b>291.926,19</b>	<b>193.213,80</b>	<b>17.436,58</b>	<b>(1.152,80)</b>	<b>(7.036,55)</b>	<b>494.387,22</b>
Devolução de Capital	(250,00)	-	-	-	-	(250,00)
Transferências Entre Contas	-	-	-	1.152,80	(1.152,80)	-
Reversão do FATES	-	-	-	-	8.140,20	8.140,20
Perdas do Semestre	-	-	-	-	(7.741,25)	(7.741,25)
FATES - Ato não Cooperativo	-	-	-	-	(10,12)	(10,12)
<b>Saldos em 31/12/2025</b>	<b>291.676,19</b>	<b>193.213,80</b>	<b>17.436,58</b>	-	<b>(7.800,52)</b>	<b>494.526,05</b>
<b>Mutação do Semestre</b>	<b>(250,00)</b>	-	-	<b>1.152,80</b>	<b>(763,97)</b>	<b>138,83</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

**Cooperativa de Economia e Crédito Mútuo dos Bancários de Juiz de Fora Ltda. - COCBAN**

CNPJ: 04.158.581/0001-45

**Demonstrações dos Fluxos de Caixa dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024 e para o Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2025**

(Em Reais)

	<u>2º semestre/25</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>			
Sobras ou (Perdas) do Semestre/Exercícios	(7.741,25)	(14.777,80)	30.572,39
<b>Ajustes</b>			
Provisões/Reversões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	16.028,54	29.595,04	(5.213,01)
Depreciações e Amortizações	394,94	921,80	750,94
<b>Sobras ou (Perdas) dos Semestres/Exercícios Ajustados</b>	<b>8.682,23</b>	<b>15.739,04</b>	<b>26.110,32</b>
<b>(Aumento)/Diminuição em Ativos Operacionais</b>			
Operações de Crédito	(55.392,78)	5.306,16	4.741,57
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	(1,38)	(4,34)	(1,98)
Outros Ativos	1.063,24	-	-
<b>Aumento/(Diminuição) em Passivos Operacionais</b>			
Outros Passivos Financeiros	-	(87,88)	(234,02)
Fiscais e Previdenciárias	142,65	140,72	23,03
Outros Passivos	(10.549,15)	5.659,36	1.931,28
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades Operações</b>	<b>(56.055,19)</b>	<b>26.753,06</b>	<b>32.570,20</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>			
Inversão do Imobilizado de Uso	-	-	(1.976,00)
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Investimento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.976,00)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento</b>			
Capital Social	(250,00)	(9.050,00)	(34.513,18)
Transferência Conforme AGO	-	(15.000,00)	(3.371,44)
Transferência entre Contas	-	(1.152,80)	-
Reversão do FATES	8.140,20	8.140,20	4.230,00
Constituição do FATES	(10,12)	(10,12)	(1.761,28)
<b>Caixa Líquido Aplicado nas Atividades de Financiamento</b>	<b>7.880,08</b>	<b>(17.072,72)</b>	<b>(35.415,90)</b>
<b>Aumento/(Diminuição) de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>(48.175,11)</b>	<b>9.680,34</b>	<b>(4.821,70)</b>
No Início do Período	123.408,47	65.553,02	70.374,72
No Fim do Período (nota 4)	75.233,36	75.233,36	65.553,02
<b>Variação Líquida das Disponibilidades</b>	<b>(48.175,11)</b>	<b>9.680,34</b>	<b>(4.821,70)</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras